

Dokument zawierający kluczowe informacje**Cel**

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównanie go z innymi produktami.

Produkt

Nazwa produktu: Ubezpieczenie gwarantowane w ramach Programu Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowego Duo Benefit (dalej: „Program”)

Nazwa twórcy PRIIP: Sopockie Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia SA (dalej: „ERGO Hestia”)

Unikatowy identyfikator produktu - Kod Ogólnych Warunków Ubezpieczenia Program Ubezpieczeniowo-Oszczędnościowego Duo Benefit (dalej: „OWU”): DB 01/18

Strona internetowa twórcy PRIIP: www.ergohestia.pl

Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu: 801 107 107 lub 58 555 5 555

Za nadzorowanie ERGO Hestii w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialna jest: Komisja Nadzoru Finansowego (dalej: „KNF”)

Data ostatniej zmiany dokumentu zawierającego kluczowe informacje: 27 listopada 2023 r.

Ostrzeżenie: **Masz zamiar zakupić produkt, który nie jest prosty i może być trudny w zrozumieniu.**

Co to za produkt?**Rodzaj**

Ubezpieczenie gwarantowane to ubezpieczenie na życie oferowane jako umowa główna w ramach Programu, na podstawie której Ubezpieczony obejmowany jest ochroną ubezpieczeniową na wypadek zgonu oraz dożycia do końca okresu ubezpieczenia. Kwoty świadczeń z tytułu zgonu oraz dożycia do końca okresu ubezpieczenia w poszczególnych latach trwania ubezpieczenia gwarantowanego określone są i gwarantowane w umowie ubezpieczenia. Dodatkowo w ramach ubezpieczenia gwarantowanego ERGO Hestia nalicza począwszy od drugiej rocznicy polisy udział w zysku, który jest całkowicie i bezpośrednio narażony na wahaniami rynków.

Okres

Umowa ubezpieczenia gwarantowanego jest zawierana na czas określony, ustalony w umowie.

Ubezpieczenie gwarantowane może zostać automatycznie rozwiązane w przypadku:

- 1) zawarcia umowy na cudzy rachunek w sytuacji, gdy Ubezpieczony złoży rezygnację z obejmowania go ochroną ubezpieczeniową – ze skutkiem na dzień złożenia ERGO Hestii oświadczenia w tym przedmiocie,
- 2) śmierci Ubezpieczonego – ze skutkiem na dzień zgonu Ubezpieczonego,
- 3) zaległości w opłacaniu składek, jeżeli zaległość nie została uregulowana w dodatkowym terminie, umowę ubezpieczenia uznaje się za wypowiedzianą przez Ubezpieczającego, o ile przekształcenie w ubezpieczenie bezskładkowe nie jest możliwe, ze skutkiem na dzień ustania ochrony ubezpieczeniowej.

ERGO Hestia jest uprawniona do jednostronnego rozwiązania umowy ubezpieczenia w przypadku, gdy jako instytucja obowiązana w rozumieniu ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, nie może zastosować jednego ze środków bezpieczeństwa finansowego określonych w ww. ustawie.

Termin zapadalności, rozumiany jako okres na jaki zawierana jest umowa ubezpieczenia, wyznaczany jest indywidualnie w każdej umowie ubezpieczenia.

Cele

Celem ubezpieczenia gwarantowanego jest ochrona ubezpieczeniowa świadczona na wypadek śmierci Ubezpieczonego oraz dożycia przez Ubezpieczonego do końca okresu ubezpieczenia. Kwoty świadczeń, których wysokość wyrażona jest procentem sumy ubezpieczenia gwarantowanego oraz wartości wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego, określone są w umowie ubezpieczenia.

Wartości te obowiązują w przypadku regularnego i nieprzerwanego opłacania składek przez cały okres ubezpieczenia przewidziany umową ubezpieczenia i mogą ulegać podwyższeniu wskutek indeksacji składki lub obniżeniu w razie zawniostowania przez Ubezpieczającego o obniżeniu składki. Dodatkowo świadczeniem z ubezpieczenia gwarantowanego jest skumulowany udział w zysku (suma udziałów w zysku przyznanym w okresie ubezpieczenia powiększona o stopę zwrotu dla zysków przyznanym), który jest całkowicie i bezpośrednio narażony na wahaniami rynków.

W okresie pierwszych dwóch lat trwania umowy ubezpieczenia udział w zysku nie jest przyznawany.

Główne czynniki, od których zależy zwrot: Udział w zysku zależy od wyników z inwestycji dokonywanych w ramach zarządzania aktywami korespondującymi z utworzonymi rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi, wysokości składki i długości okresu utrzymywania produktu.

Inwestycje, o których mowa powyżej:

- realizowane są zgodnie z zasadą ostrożnego inwestora, określoną w art. 276 ustawy z dnia 11 września 2015 r. o działalności ubezpieczeniowej i reasekuracyjnej,
- mają na celu, przy uwzględnieniu profilu pasywów, osiągnięcie w zrównoważony sposób jakości, rentowności i bezpieczeństwa lokat, dostępności aktywów oraz wysokiego poziomu płynności, przy utrzymaniu podejmowanego ryzyka rynkowego i kredytowego na rozsądnym poziomie,
- na dzień 30.09.2022 r. zawierały w szczególności dłużne instrumenty emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa (bazowe aktywa inwestycyjne).

Sposób w jaki ustala się zwrot oraz związek pomiędzy zwrotem z PRIIP i zwrotem z bazowych aktywów inwestycyjnych: Wartość wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego zależy od aktualnej wysokości rezerwy ubezpieczeń na życie, okresu jaki upłynął od dnia rozpoczęcia ochrony ubezpieczeniowej oraz okresu, jaki pozostał do końca okresu ubezpieczenia. Wysokości wartości wykupu w trzecim i następnych latach trwania ubezpieczenia gwarantowanego są wskazywane przez Ubezpieczającego we wniosku o ubezpieczenie i potwierdzane przez ERGO Hestię w załączniku do polisy. W okresie dwóch lat od zawarcia umowy ubezpieczenia roszczenie o wypłatę wartości wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego nie przysługuje.

Udział w zysku naliczany jest przez ERGO Hestię na dzień rocznicy polisy, począwszy od drugiej rocznicy polisy; udział w zysku jest równy iloczynowi wskaźnika udziału w zysku oraz wartości średniorocznej rezerwy ubezpieczeń na życie (jest to średnia arytmetyczna wartości rezerw ubezpieczeń na życie: z dnia rocznicy polisy, w której udział w zysku jest przyznawany, oraz z dnia poprzedniej rocznicy polisy), z zastrzeżeniem, że wskaźnik udziału w zysku nie może być niższy niż 85% stopy zysku netto.

Związek między zalecanym okresem utrzymywania a profilem ryzyka i zysku z PRIIP: im dłuższy horyzont czasowy inwestycji, tym większa szansa na osiągnięcie założonego celu inwestycyjnego, jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy.

Cele PRIIP są osiągnięte za pomocą bezpośredniej ekspozycji względem bazowych aktywów, którymi na dzień 30.09.2022 r. w szczególności były dłużne instrumenty emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa. Tym samym inwestycje za pośrednictwem PRIIP dokonywane są w szczególności na rynku instrumentów dłużnych.

Docelowy inwestor indywidualny

Ubezpieczenie gwarantowane jest wprowadzane do obrotu z myślą o inwestorach, będących osobami fizycznymi, których celem jest uzyskanie gwarantowanych świadczeń i możliwości uzyskania udziału w zysku, który nie jest gwarantowany i które:

- 1) ukończyły 16 lat i nie ukończyły 52 lat, z uwzględnieniem możliwości zawarcia umowy ubezpieczenia przez osoby, które mają 53, 54 lub 55 lat na podstawie propozycji ERGO Hestii przygotowanej po indywidualnej ocenie ryzyka ubezpieczeniowego,
- 2) poszukują ochrony ubezpieczeniowej w zakresie ryzyka zgonu i dożycia,
- 3) są skłonne zaakceptować długookresowy charakter umowy (minimalny wymagany okres utrzymywania: 15 lat dla osób w wieku do 52 lat, 14 lat dla osób w wieku 53 lat, 13 lat dla osób w wieku 54 lat i 12 lat dla osób w wieku 55 lat),
- 4) dysponują stabilnym dochodem umożliwiającym dokonywanie regularnych wpłat w okresie, na który zawierana jest umowa ubezpieczenia,
- 5) akceptują możliwe najniższe ryzyko straty całości lub części inwestycji.

Świadczenia ubezpieczeniowe i koszty

Ubezpieczenie gwarantowane to umowa ubezpieczenia na życie zawierana w ramach Programu. Celem ubezpieczenia gwarantowanego jest ochrona ubezpieczeniowa świadczona na wypadek śmierci oraz dożycia do końca okresu ubezpieczenia.

Z tytułu dożycia do końca okresu ubezpieczenia, Ubezpieczony otrzyma: sumę ubezpieczenia gwarantowanego oraz skumulowany udział w zysku z ubezpieczenia gwarantowanego. W przypadku zgonu Ubezpieczonego w okresie ubezpieczenia, osoby uprawnione otrzymają:

- 1) wyższą z dwóch wartości: 30% sumy ubezpieczenia gwarantowanego albo wartość wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego, aktualną na dzień zgonu,
- 2) skumulowany udział w zysku z ubezpieczenia gwarantowanego.

W przypadku zgonu Ubezpieczonego wskutek nieszczęśliwego wypadku, osoby uprawnione otrzymają poza świadczeniami określonymi w pkt 1 i 2 powyżej, dodatkowo 70% sumy ubezpieczenia gwarantowanego.

Ograniczenia oraz wyłączenia odpowiedzialności zakładu ubezpieczeń uprawniające do odmowy wypłaty świadczeń lub ich obniżenia zawarte są w OWU.

Suma ubezpieczenia gwarantowanego to kwota wskazana w ubezpieczeniu gwarantowanym, na podstawie, której ustalone są wysokości świadczeń z tytułu zgonu i dożycia.

Wartość wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego to kwota wskazana w ubezpieczeniu gwarantowanym w odniesieniu do trzeciego i kolejnych lat okresu ubezpieczenia (w okresie dwóch lat od zawarcia umowy ubezpieczenia roszczenie o wypłatę wartości wykupu nie przysługuje) zagwarantowana w umowie ubezpieczenia w poszczególnych latach oszczędzania.

Skumulowany udział w zysku z ubezpieczenia gwarantowanego to suma udziałów w zysku przyznanym w okresie ubezpieczenia powiększona o stopę zwrotu dla zysków przyznanym (wskaźnik zysku wypracowanego przez ERGO Hestię w okresie ostatnich 12 miesięcy od skumulowanych udziałów w zysku, naliczonych w poprzednich okresach). Wskaźnik udziału w zysku nie może być niższy niż 85% stopy zysku netto. Stopa zysku netto to wskaźnik zysku wypracowanego w okresie ostatnich 12 miesięcy od aktywów na pokrycie rezerw ubezpieczeń na życie w ramach ubezpieczenia gwarantowanego, pomniejszony o stopę techniczną i wskaźnik 1,5%. Stopa zysku netto nie może być niższa niż 0%. Przykładowe wartości tych świadczeń wskazane są w części zatytułowanej „Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?”.

Docelowy inwestor indywidualny jest typowo w wieku 36 lat. W przypadku gdy opłaca on składkę (która stanowi 100% składki w Programie, jeżeli nie zostało zawarte ubezpieczenie inwestycyjne lub maksymalnie 70% składki w Programie, jeżeli zostało zawarte ubezpieczenie inwestycyjne) na ubezpieczenie gwarantowane w wysokości 5000 zł rocznie, 100% składki z tytułu ubezpieczenia gwarantowanego jest przeznaczane na ryzyko z tytułu zgonu i dożycia. Szacowana średnia zainwestowana kwota dla powyższego przykładu to 120 000 zł w zalecanym okresie utrzymywania PRIIP, który wynosi 24 lata. Klient ma obowiązek opłacać składkę regularną (w każdym roku: 1 składka roczna lub 2 składki półroczne lub 4 składki kwartalne lub 12 składek miesięcznych).

Wpływ składki z tytułu ryzyka biometrycznego na zwrot z inwestycji na koniec zalecanego okresu utrzymywania: Udział w zysku zależy od wyników z inwestycji dokonywanych przez ERGO Hestię w ramach zarządzania aktywami korespondującymi z utworzonymi rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi, wysokości składki i długości okresu utrzymywania produktu.

Wyjaśnienie wpływu płatności składek ubezpieczeniowych, równoważnego szacunkowej wartości świadczeń ubezpieczeniowych, na zwrot z inwestycji dla inwestora indywidualnego: W przypadku zaprzestania opłacania składek w okresie 2 lat od zawarcia umowy ubezpieczenia żadne ze świadczeń nie przysługuje, po 2 latach od zawarcia umowy ubezpieczenia wysokość świadczeń zależy od postanowień umowy (roku, w którym dochodzi do rozwiązania umowy) a udział w zysku zależy od stopy zwrotu uzyskiwanej z inwestycji.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka

Opis profilu ryzyka i zysku

Celem ubezpieczenia gwarantowanego jest uzyskanie gwarantowanych świadczeń i możliwości uzyskania udziału w zysku, który nie jest gwarantowany. Udział w zysku zależy od wyników z inwestycji dokonywanych w ramach zarządzania aktywami korespondującymi z utworzonymi rezerwami techniczno-ubezpieczeniowymi, wysokości składki i długości okresu utrzymywania produktu, z założeniem najniższego poziomu ryzyka inwestycyjnego charakterystycznego dla inwestycji, które na dzień 30.09.2022 r. zawierały w szczególności dłużne instrumenty emitowane lub gwarantowane przez Skarb Państwa (bazowe aktywa inwestycyjne).

Ogólny wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt przez 24 lata. Jeżeli spieniężysz inwestycję na wczesnym etapie, faktyczne ryzyko może się znacznie różnić, a zwrot może być niższy. Nie możesz spieniężyć inwestycji w okresie do 2 lat od daty zawarcia umowy ubezpieczenia gwarantowanego.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę, co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy. Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 1 na 7, co stanowi najniższą klasę ryzyka. Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako bardzo małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Ci pieniędzy.

Masz prawo otrzymać z powrotem co najmniej tyle procent swojego kapitału, ile wynosi stosunek określonych w umowie ubezpieczenia wysokości świadczeń gwarantowanych (sumy ubezpieczenia i wartość wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego) w danym roku do sumy wpłaconych składek ubezpieczeniowych. Każda kwota powyżej tej sumy i jakikolwiek dodatkowy zwrot zależą od przyszłych wyników na rynku i są niepewne. Ograniczeniem jest to, że w okresie dwóch lat od zawarcia umowy ubezpieczenia wartość wykupu z ubezpieczenia gwarantowanego nie przysługuje, a udział w zysku nie jest przyznawany.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc możesz stracić część lub całość swojej inwestycji. W przypadku niemożności wypłacenia Ci (przez nas) należnej kwoty, możesz stracić całość swojej inwestycji. Możesz jednak skorzystać z systemu ochrony konsumentów (zob. sekcja „Co się stanie, jeśli nie mamy możliwości wypłacenia Ci pieniędzy?”). Ochrona ta nie jest uwzględniona we wskaźniku przedstawionym powyżej.

Scenariusze dotyczące wyników

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu. Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwine.

Przedstawione scenariusze są ilustracjami opartymi na wynikach z przeszłości i pewnych założeniach. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Przedstawione scenariusze pokazują, jakie wyniki mogłaby przynieść Twoja umowa ubezpieczenia. Możesz je porównać ze scenariuszami dotyczącymi innych produktów. Twój zwrot będzie różnił się w zależności od wyników na rynku i długości okresu utrzymywania inwestycji.

Przepisy podatkowe macierzystego państwa członkowskiego inwestora indywidualnego mogą mieć wpływ na kwotę faktycznie przypadającą do wypłaty.

Zalecany okres utrzymywania: Przykładowa inwestycja: Składka ubezpieczeniowa:		24 lata 5000 zł na rok 5000 zł na rok		
		Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 12 latach	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 24 latach
Scenariusze w przypadku dożycia:				
Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu w przypadku wyjścia z programu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.			
Warunki skrajne	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	0 zł	59 787 zł	130 180 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-100,0%	-5,1%	-2,5%
Niekorzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	0 zł	50 517 zł	145 052 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-100,0%	-3,2%	1,6%
Umiarkowany	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	0 zł	50 637 zł	145 893 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-100,0%	-3,1%	1,7%
Korzystny	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów</i>	0 zł	50 759 zł	146 746 zł
	Średnia roczna stopa zwrotu	-100,0%	-3,1%	1,7%
Kwota zainwestowana w czasie		5 000 zł	60 000 zł	120 000 zł
Scenariusz w przypadku śmierci				
Zgon Ubezpieczonego	<i>Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów przysługująca beneficjentom</i>	33 288 zł	50 637 zł	145 893 zł
Łączna składka ubezpieczeniowa		5 000 zł	60 000 zł	120 000 zł

Co się stanie, jeśli ERGO Hestia nie ma możliwości wypłaty?

Klient może ponieść stratę finansową w przypadku upadłości zakładu ubezpieczeń albo oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości zakładu ubezpieczeń lub umorzenia postępowania upadłościowego, jeżeli majątek dłużnika oczywiście nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania upadłościowego albo w przypadku zarządzenia likwidacji przymusowej zakładu ubezpieczeń jeżeli roszczenia osób uprawnionych nie mogą być pokryte z aktywów stanowiących pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych - Ubezpieczeniowy Fundusz Gwarancyjny zaspokaja roszczenia osób uprawnionych z umów ubezpieczenia na życie, w wysokości 50% wierzytelności, do kwoty nie większej niż równowartość w złotych 30 000 euro (ustawa z dnia 22 maja 2003 r. o ubezpieczeniach obowiązkowych, Ubezpieczeniowym Funduszu Gwarancyjnym i Polskim Biurze Ubezpieczycieli Komunikacyjnych).

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca ci w zakresie produktu może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaże ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na twoją inwestycję.

Metodyka obliczania kosztów: W metodyce obliczania kosztów ERGO Hestia uwzględniła bieżące koszty związane z zawarciem i wykonaniem umowy ubezpieczenia, w tym koszty dystrybucji i koszty administrowania tą umową, jak również kwoty zatrzymane ze zwrotu z inwestycji poprzez mechanizm udziału w zyskach. Z uwagi na typowego klienta, którego przeciętny wiek to 36 lat, dla wyliczeń kosztów przyjęto jako zalecany okres utrzymywania ubezpieczenia gwarantowanego 24 lata.

Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszych dwóch latach otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0% rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym
- zainwestowano 5000 zł rocznie.

Koszty wejścia	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po roku	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 12 latach	Jeśli oszczędzający wyjdzie z programu po 24 latach
Całkowite koszty	5 000 zł	21 153 zł	71 224 zł
Wpływ kosztów w skali roku (*)	100,0%	6,4% każdego roku	3,2% każdego roku

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 4,8% przed uwzględnieniem kosztów i 1,7% po uwzględnieniu kosztów

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Wpływ kosztów w skali roku, jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 24 latach
Koszty wejścia	Nie pobieramy opłaty za wejście do programu.	0,0%
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	0,0%
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	3,2% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	3,2%
Koszty transakcji	0,0% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów inwestycyjnych dla danego produktu. Rzeczywista kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	0,0%
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0,0%

Ile czasu powinien posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Zalecany okres utrzymywania: do ukończenia 60. roku życia lub upływu minimalnego wymaganego okresu utrzymywania, w zależności od tego które z tych zdarzeń wystąpi później (a dla klientów w wieku powyżej 52. lat – do ukończenia 67. roku życia), co wynika z długoterminowego ochronno-oszczędnościowego charakteru Programu.

Minimalny wymagany okres utrzymywania: 15 lat dla osób w wieku do 52 lat, 14 lat dla osób w wieku 53 lat, 13 lat dla osób w wieku 54 lat i 12 dla osób w wieku 55 lat, gdyż na taki minimalny okres zawierana jest umowa ubezpieczenia w ramach Programu. Z uwagi na typowego klienta, którego przeciętny wiek to 36 lat, dla wyliczeń w niniejszym dokumencie przyjęto jako zalecany okres utrzymywania ubezpieczenia gwarantowanego 24 lata.

1. W każdej chwili możesz zakończyć umowę ubezpieczenia poprzez pisemne wypowiedzenie z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia lub złożenie pisemnego wniosku o wykup z ubezpieczenia gwarantowanego, przy czym w okresie 2 lat od zawarcia umowy ubezpieczenia roszczenie o wypłatę wartości polisy nie przysługuje.
2. W przypadku zawarcia umowy na cudzy rachunek, Ubezpieczonemu przysługuje prawo rezygnacji z ochrony ubezpieczeniowej udzielanej w ramach umowy ubezpieczenia w każdym czasie.
3. Możesz odstąpić od umowy ubezpieczenia w ciągu 30 dni, a w przypadku, gdy jesteś przedsiębiorcą w ciągu 7 dni, od daty zawarcia umowy ubezpieczenia.
4. Ubezpieczającemu, który jako konsument zawarł umowę ubezpieczenia na odległość pod wskazanym przez ERGO Hestię adresem elektronicznym, przysługuje prawo odstąpienia od umowy ubezpieczenia na piśmie w terminie 30 dni od dnia poinformowania go o zawarciu umowy ubezpieczenia (otrzymania polisy) lub od dnia potwierdzenia informacji, o których mowa w art. 39 ust. 1 ustawy z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta, o ile jest to termin późniejszy.

Jak mogę zgłosić skargę?

1. Ubezpieczający, ubezpieczony, uposażony (beneficjent główny lub dodatkowy) lub uprawniony z umowy ubezpieczenia, a także poszukujący ochrony ubezpieczeniowej (Klient) mogą wnieść reklamację dotyczące usług świadczonych przez ERGO Hestię lub agenta ubezpieczeniowego.
2. Reklamację na usługi świadczone przez ERGO Hestię oraz Agentów wyłącznego ERGO Hestii, to jest działającego wyłącznie w imieniu lub na rzecz jednego ubezpieczyciela, można zgłosić w następujący sposób:
 - 1) poprzez formularz <https://www.ergohestia.pl/chce-zlozyc-reklamacje-odwolanie/> (adres elektroniczny ERGO Hestii);
 - 2) telefonicznie pod numerem: 801 107 107 lub (58) 555 55 55;
 - 3) pisemnie, na adres siedziby Sopockiego Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia SA, ul. Hestii 1, 81-731 Sopot;
 - 4) ustnie lub pisemnie podczas wizyty w jednostce Sopockiego Towarzystwa Ubezpieczeń na Życie ERGO Hestia SA. W niestandardowych sprawach Klient może zwrócić się do Rzecznika Klienta ERGO Hestii poprzez formularz na stronie: www.ergohestia.pl.
3. Reklamacje na usługi świadczone przez tzw. multiagenta, to jest Agenta, który działa w imieniu lub na rzecz ERGO Hestii oraz innych ubezpieczycieli w zakresie niezwiązanym z udzielaniem ochrony ubezpieczeniową należy składać bezpośrednio Agentowi, który świadczył usługi w zakresie dystrybucji ubezpieczeń. Reklamacje rozpatrywane są bezpośrednio przez tego Agenta.

Inne istotne informacje

Dodatkowe dokumenty zawierające informacje, które mają zostać przekazane inwestorowi z mocy prawa przed zawarciem umowy ubezpieczenia to OWU, informacje wymagane ustawą z dnia 15 grudnia 2017 r. o dystrybucji, w tym informacje o dystrybutorze.

Łącze do strony internetowej ERGO Hestii, na której udostępniane są ww. dokumenty: <https://www.ergohestia.pl/ubezpieczenie/program-oszczednoscowy-z-ubezpieczeniem-na-zycie-duo-benefit>

Informacje o wskaźnikach kosztów, które miały zastosowanie podczas poprzednich lat lub okresów, publikowane na ww. stronie internetowej we wcześniejszych dokumentach zawierających kluczowe informacje, które zostały sporządzone i aktualizowane dla tego produktu.